

**איי.אי.ג'י. ביטוח זהב בע"מ**

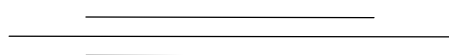
**דוח שנתי 2001**

איי.אי.ג'י. ביטוח זהב בע"מ

## דוח שנתי 2001

### תוכן העניינים

דף	
2	דוח רואה החשבון המבקר
	הדוחות הכספיים - בשקלים חדשים (ש"ח) מותאמים:
3-4	מאזנים
5	דוחות רווח והפסד
6	דוחות על השינויים בהון העצמי
7	דוחות עסקי ביטוח חיים
8	דוחות עסקי ביטוח כללי
9-10	דוחות על תזרימי המזומנים
11-12	התפלגות הנכסים החופפים להון עצמי ולהתחייבויות
13-32	ביאורים לדוחות הכספיים



## דוח רואה החשבון המבקר

לבעלי המניות של

איי.איי.ג'י. ביטוח זהב בע"מ

ביקרנו את המאזנים של איי.איי.ג'י. ביטוח זהב בע"מ (להלן - החברה) לימים 31 בדצמבר 2001 ו-2000 ואת דוחות הרווח וההפסד, הדוחות על השינויים בהון העצמי, דוחות העסקים והדוחות על תזרימי המזומנים לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2001. דוחות כספיים אלה הינם באחריות הדירקטוריון וההנהלה של החברה. אחריותנו היא לחוות דעה על דוחות כספיים אלה בהתבסס על ביקורתנו.

לא ביקרנו את הדוחות הכספיים של חברה כלולה אשר חלקה של החברה בשוויה המאזני לימים 31 בדצמבר 2001 ו-2000 מגיע לכדי 191 אלפי ש"ח מותאמים ו-1,413 אלפי ש"ח מותאמים בהתאמה, ואשר חלקה בהפסדיה לשנים 2001, 2000 ו-1999 מגיע לסכום של כ-1,493 אלפי ש"ח מותאמים, לכ-2,817 אלפי ש"ח מותאמים ולכ-2,165 אלפי ש"ח מותאמים, בהתאמה. הדוחות הכספיים של אותה חברה בוקרו על ידי רואי חשבון אחרים שדוחותיהם הומצאו לנו וחוות דעתנו, ככל שהיא מתייחסת לסכומים שנכללו בגין אותן חברות, מבוססת על דוחות רואי החשבון האחרים.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל, לרבות תקנים שנקבעו בתקנות רואי החשבון (דרך פעולתו של רואה חשבון), התשל"ג - 1973. על-פי תקנים אלה נדרש מאתנו לתכנן את הביקורת ולבצעה במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון שאין בדוחות הכספיים הצגה מוטעית מהותית. ביקורת כוללת בדיקה מדגמית של ראיות התומכות בסכומים ובמידע שבדוחות הכספיים. ביקורת כוללת גם בחינה של כללי החשבונאות שישומו ושל האומדנים המשמעותיים שנעשו על ידי הדירקטוריון וההנהלה של החברה וכן הערכת נאותות ההצגה בדוחות הכספיים בכללותה. אנו סבורים שביקורתנו ודוחות רואי חשבון האחרים מספקים בסיס נאות לחוות דעתנו.

לדעתנו, בהתבסס על ביקורתנו ועל הדוחות של רואי חשבון אחרים, הדוחות הכספיים הנ"ל משקפים באופן נאות בהתאם לכללי החשבונאות, הדיווח והעריכה, אשר נקבעו על פי חוק הפיקוח על עסקי ביטוח, התשמ"א - 1981 והתקנות שהותקנו על-פיו, מכל הבחינות המהותיות, את מצבה הכספי של החברה לימים 31 בדצמבר 2001 ו-2000 ואת תוצאות פעולותיה, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים שלה לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2001.

כמוסבר בביאור ג', הדוחות הכספיים הנ"ל מוצגים בערכים המותאמים על פי השינויים בכוח הקניה הכללי של המטבע הישראלי, בהתאם לתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (פרטי דין וחשבון), התשנ"ח - 1998, בכפוף לגילויי דעת של לשכת רואי חשבון בישראל.

מבלי סייג את חוות דעתנו, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאור 17 בדבר חשיפה לתביעה ייצוגית.

קסלמן וקסלמן  
רואי חשבון

תל-אביב,  
26 במרס, 2002

איי.אי.ג'י. ביטוח זהב בע"מ

מאזנים

בשקלים חדשים מותאמים

31 בדצמבר		ביאור	רכוש
2000	2001		
ב א ל פ י ם			
			<b>השקעות</b>
72,714	86,425		מזומנים ושווי מזומנים
61,863	121,155	2	ניירות ערך סחירים
30,356	23,343	3	פיקדונות בתאגידים בנקאיים
1,413	191	4	השקעה בחברה כלולה - חברת ביטוח
<u>166,346</u>	<u>231,114</u>		סך הכל השקעות
<u>10,823</u>	<u>11,410</u>	5	<b>רכוש קבוע</b>
			<b>סכומים לקבל</b>
			חברות ביטוח
1,607	4,464		חלקם של מבטחי משנה בעתודות ביטוח
1,717	5,948		חלקם של מבטחי משנה בתביעות תלויות
8,001	6,489	6	חשבונות אחרים (בעיקר בגין שיבוכים)
<u>11,325</u>	<u>16,901</u>		
30,565	52,521	7	פרמיות לגבייה
9,452	9,356	8	חייבים אחרים ויתרות חובה
<u>51,342</u>	<u>78,778</u>		סך הכל סכומים לקבל
			<b>הוצאות רכישה נדחות</b>
16,356	21,294		בביטוח כללי
3,167	6,100	9	בביטוח חיים
<u>19,523</u>	<u>27,394</u>		סך הכל הוצאות רכישה נדחות
<u><u>248,034</u></u>	<u><u>348,696</u></u>		

31 בדצמבר		ביאור	
2000	2001		
<b>ב א ל פ י ם</b>			
37,941	49,063	11	הון והתחייבויות הון עצמי
25,213	25,214	12	שטרי הון
<b>עתודות ביטוח ותביעות תלויות</b>			
ביטוח חיים:			
373	893		עתודת ביטוח
211	701		עתודה לסיכונים יוצאים מהכלל
-	885		תביעות תלויות
584	2,479		סך הכל ביטוח חיים
ביטוח כללי:			
73,171	95,656		עתודה לסיכונים שטרם חלפו
78,981	136,876		תביעות תלויות
152,152	232,532		סך הכל ביטוח כללי
152,736	235,011		סך הכל עתודות ביטוח ותביעות תלויות
<b>התחייבויות אחרות</b>			
חברות ביטוח:			
1,529	3,795		מבטח משנה
1,114	2,741		פיקדונות של מבטחי משנה
2,643	6,536		
29,501	32,872	13	זכאים אחרים ויתרות זכות
32,144	39,408		סך הכל התחייבויות אחרות
248,034	348,696		

חנה פרידמן שפירא  
מנכ"ל

אריה כהן  
דירקטור

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 26 במרס, 2002

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

איי.אי.ג'י. ביטוח זהב בע"מ

דוחות רווח והפסד

בשקלים חדשים מותאמים

1999	2000	2001	ביאור
<b>ב א ל פ י ם</b>			
			<b>הועבר מדוחות עסקי ביטוח</b>
(5,456)	(5,468)	(3,372)	הפסד מעסקי ביטוח חיים
(24,496)	(12,219)	5,172	רווח (הפסד) מעסקי ביטוח כללי
(29,952)	(17,687)	1,800	סך הכל רווח (הפסד) מעסקי ביטוח
			<b>הכנסות מהשקעות, נטו - שלא נכללו בדוחות עסקי ביטוח</b>
2,730	1,796	2,932	הכנסות מהשקעות
			<b>הוצאות הנהלה וכלליות שלא נכללו בדוחות עסקי ביטוח</b>
(105)	-	-	רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
(27,327)	(15,891)	4,732	מסים על ההכנסה
(206)	(129)	(1,256)	10 רווח (הפסד) מפעולות החברה
(27,533)	(16,020)	3,476	4 חלק בהפסד של חברה כלולה - חברת בטוח
(2,165)	(2,817)	(1,493)	רווח (הפסד) לשנה
(29,698)	(18,837)	1,983	
			<b>רווח/ (הפסד) למניה -</b>
(9.29)	(4.62)	0.44	רווח/ (הפסד) ל-1 ש"ח ערך נקוב של מניות רגילות
<b>ש"ח</b>	<b>ש"ח</b>	<b>ש"ח</b>	
3,195	4,078	4,547	הערך הנקוב של המניות הרגילות ששימש לצורך החישוב הנ"ל

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

**איי.אי.ג'י. ביטוח זהב בע"מ**  
 דוחות על השינויים בהון העצמי  
 בשקלים חדשים מותאמים

סך הכל	גירעון	תקבולים על		הון המניות	
		חשבון מניות	פרמיה		
<b>ב א ל פ י ם</b>					
24,138	(73,344)	8,257	89,222	3	<b>יתרה ליום 1 בינואר 1999</b>
<b>תנועה ב-1999:</b>					
39,724		(8,257)	47,980	1	הנפקת מניות
(478)			(478)		הוצאות הנפקה
(38)	(38)				עליית ערך שטרי הון
(29,698)	(29,698)				הפסד
33,648	(103,080)	-	136,724	4	<b>יתרה ליום 31 בדצמבר 1999</b>
<b>תנועה בשנת 2000:</b>					
23,388			23,387	1	הנפקת מניות
(233)			(233)		הוצאות הנפקה
(25)	(25)				עליית ערך שטרי הון
(18,837)	(18,837)				הפסד
37,941	(121,942)	-	159,878	5	<b>יתרה ליום 31 בדצמבר 2000</b>
<b>תנועה ב- 2001:</b>					
9,232			9,232		הנפקת מניות
(92)			(92)		הוצאות הנפקה
(1)	(1)				עליית ערך שטרי הון
1,983	1,983				רווח
49,063	(119,960)	-	169,018	5	<b>יתרה ליום 31 בדצמבר 2001</b>

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

איי.אי.ג'י. ביטוח זהב בע"מ

דוחות עסקי ביטוח חיים

בשקלים חדשים מותאמים

1999	2000	2001	
ב א ל פ י ם			
114	2,146	5,523	פרמיות
(33)	(545)	(1,548)	בניכוי - ביטוח משנה
81	1,601	3,975	פרמיות בשייר
(55)	(205)	(282)	הפסד מהשקעות
26	1,396	3,693	סך הכל הכנסות לשנה
			תביעות ששולמו ותלויות
-	(334)	(895)	מקרי מוות ונכות
	125	328	בניכוי ביטוח משנה
-	(209)	(567)	סך הכל תביעות לשנה
26	1,187	3,126	עודף הכנסות על תביעות לשנה
(47)	(204)	(328)	שינוי בעתודת ביטוח בניכוי ביטוח משנה
(11)	(108)	(277)	שינוי בעתודה לסיכונים יוצאים מן הכלל
(58)	(312)	(605)	
(5,440)	(9,757)	(9,199)	הוצאות הנהלה וכלליות
16	247	373	דמי עמלה מביטוח משנה
-	3,167	2,933	שינוי בהוצאות רכישה נדחות
(5,424)	(6,343)	(5,893)	הוצאות נטו לשנה
(5,456)	(5,468)	(3,372)	הפסד מעסקי ביטוח חיים - עובר לדוחות רווח והפסד

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

איי.אי.ג'ר. ביטוח זהב בע"מ

דוחות עסקי ביטוח כללי

בשקלים חדשים מותאמים

1999	2000	2001	
ב א ל פ י ם			
119,481	138,984	203,091	פרמיות
6,221	7,975	9,869	דמים
125,702	146,959	212,960	סך הכל דמי ביטוח
(2,207)	(4,617)	(10,927)	בניכוי - ביטוח משנה
123,495	142,342	202,033	
(17,572)	(1,125)	(20,029)	שינוי בעתודה לסיכונים שטרם חלפו, בניכוי ביטוח משנה
105,923	141,217	182,004	דמי ביטוח שהורווחו
4,318	7,168	11,100	הכנסות מהשקעות
110,241	148,385	193,104	סך הכל הכנסות לשנה
(74,932)	(103,871)	(129,121)	תביעות ששולמו ותלויות
543	1,475	4,242	בניכוי - ביטוח משנה
(74,389)	(102,396)	(124,879)	סך הכל תביעות לשנה
35,852	45,989	68,225	עודף הכנסות על תביעות לשנה
-	(624)	(3,568)	דמי עמלה ששולמו
276	651	1,830	דמי עמלה מביטוח משנה
276	27	(1,738)	
(65,052)	(57,968)	(66,252)	הוצאות הנהלה וכלליות
(64,776)	(57,941)	(67,990)	
4,428	(267)	4,937	שינוי בהוצאות רכישה נדחות
(60,348)	(58,208)	(63,053)	סך הכל הוצאות לשנה - נטו
(24,496)	(12,219)	5,172	רווח (הפסד) מעסקי ביטוח כללי - עובר לדוחות רווח והפסד

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

**איי.אי.ג'י. ביטוח זהב בע"מ**

דוחות על תזרימי המזומנים

בשקלים חדשים מותאמים

<u>1999</u>	<u>2000</u>	<u>2001</u>	
<b>ב א ל פ י ם</b>			
			<b>תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:</b>
(5,338)	(5,146)	(815)	מעסקי ביטוח חיים (נספח א')
(1,680)	9,437	32,695	מעסקי ביטוח כללי (נספח ב')
2,458	(839)	(1,528)	מפעילות שוטפת אחרת (נספח ג')
<u>(4,560)</u>	<u>3,452</u>	<u>30,352</u>	מזומנים נטו שנבעו מפעילות (ששימשו לפעילות) שוטפת
			<b>תזרימי מזומנים מפעילות השקעה:</b>
			שינויים בהשקעות בניירות ערך החופפות להון העצמי ולהתחייבויות לא ביטוחיות:
(5,585)	(17,065)	(23,154)	ניירות ערך
8,116	(2,174)	2,174	פיקדונות בתאגידים בנקאיים
(3,785)	(1,567)	(4,801)	רכישת רכוש קבוע
42	42	-	תמורה ממימוש רכוש קבוע
<u>(1,212)</u>	<u>(20,764)</u>	<u>(25,781)</u>	מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה
			<b>תזרימי מזומנים מפעילות מימון:</b>
39,245	23,154	9,140	הנפקת מניות בפרמיה, בניכוי הוצאות הנפקה
10,290	-	-	הנפקת שטרי הון
<u>49,535</u>	<u>23,154</u>	<u>9,140</u>	מזומנים נטו שנבעו מפעילות מימון
43,763	5,842	13,711	<b>גידול במזומנים ושווי מזומנים</b>
23,109	66,872	72,714	<b>יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה</b>
<u>66,872</u>	<u>72,714</u>	<u>86,425</u>	<b>יתרת מזומנים ושווי מזומנים לגמר השנה</b>

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

**איי.אי.ג'י. ביטוח זהב בע"מ**

דוחות על תזרימי המזומנים

בשקלים חדשים מותאמים

1999	2000	2001
ב א ל פ י ם		
(5,456)	(5,468)	(3,372)
58	312	605
16	126	710
(4)	(7)	(10)
-	(61)	22
48	(48)	670
<u>(5,338)</u>	<u>(5,146)</u>	<u>(815)</u>
(24,496)	(12,219)	5,172
17,601	1,192	20,033
23,692	34,758	53,989
(4,435)	252	(4,938)
4,062	4,507	4,214
4,089	(11,474)	(36,138)
(19,080)	(3,262)	4,839
856	(693)	3,257
(2,992)	(618)	1,437
*(3,673)	(2,714)	(21,945)
*(2,788)	(2,861)	74
5,484	2,569	2,701
<u>(1,680)</u>	<u>9,437</u>	<u>32,695</u>
(29,698)	(18,837)	1,983
(29,952)	(17,687)	1,800
254	(1,150)	183
54	97	(271)
2,165	2,817	1,493
(4)	*(3,167)	(2,933)
(4)	(4)	-
-	-	-
(11)	568	-

**נספח א - תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת בעסקי ביטוח חיים:**

הפסד מעסקי ביטוח חיים  
 הכנסות והוצאות שאינן כרוכות בזרימת מזומנים:  
 גידול בעתודות ביטוח, בניכוי ביטוח משנה  
 גידול בתביעות תלויות בניכוי מבטחי משנה  
 שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות:  
 מבטח משנה, כולל פיקדונות  
 פרמיות לגביה  
 חייבים אחרים ויתרות חובה  
 זכאים אחרים ויתרות זכות  
 מזומנים נטו ששימשו לפעילות שוטפת  
 בעסקי ביטוח חיים

**נספח ב - תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת בעסקי ביטוח כללי:**

רווח (הפסד) מעסקי ביטוח כללי  
 הכנסות והוצאות שאינן כרוכות בזרימת מזומנים:  
 גידול בעתודות ביטוח, בניכוי ביטוח משנה  
 גידול בתביעות תלויות, בניכוי ביטוח משנה  
 קיטון (גידול) בהוצאות רכישה נדחות  
 פחת  
 השקעות בבטוחות סחירות החופפות  
 להתחייבויות ביטוחיות - נטו:  
 ניירות ערך סחירים  
 פיקדונות בבנקים  
 שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות אחרים:  
 מבטח משנה ומבטח משותף, כולל פיקדונות  
 חשבונות אחרים (בעיקר בגין שיבובים)  
 פרמיות לגביה  
 חייבים אחרים ויתרות חובה  
 זכאים אחרים ויתרות זכות  
 מזומנים נטו שנבעו מפעילות  
 (ששימשו לפעילות) שוטפת בעסקי ביטוח כללי

**נספח ג - תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת אחרת:**

רווח (הפסד) לשנה  
 בניכוי - רווח (הפסד) מעסקי ביטוח  
 הכנסות (הוצאות) שאינן כרוכות בזרימת מזומנים:  
 שחיקה (הפרשי שער) בגין השקעה בשטרי הון של  
 חברה כלולה - חברת ביטוח  
 חלק החברה בהפסד של חברה כלולה - חברת ביטוח  
 שינוי בהוצאות רכישה נדחות בביטוח חיים  
 רווח ממימוש רכוש קבוע  
 שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות:  
 גידול בחייבים אחרים ויתרות חובה

2,458      (839)      (1,528)

מזומנים נטו שנבעו מפעילות  
(ששימשו לפעילות) שוטפת אחרת  
(\* סווג מחדש).

**איי.אי.ג'י. ביטוח זהב בע"מ**  
 התפלגות הנכסים החופפים להון עצמי ולהתחייבויות  
 בשקלים חדשים מותאמים

**31 בדצמבר 2001**

הון והתחייבויות אחרות	ביטוח חיים צמוד למדד המחירים		סך הכל
	ביטוח כללי	לצרכן	
	<b>אלפי ש"ח מותאמים</b>		
3,595	79,737	3,093	86,425
46,873	68,269		115,142
6,013			6,013
	23,343		23,343
191			191
11,410			11,410
	3,845	619	4,464
	5,623	325	5,948
	6,489		6,489
	52,500	21	52,521
	9,317	39	9,356
6,100	21,294		27,394
74,182	270,417	4,097	348,696
74,277	270,417	4,002	348,696
(95)	-	95	-
74,277			74,277
	95,656	893	96,549
		701	701
	136,876	885	137,761
	3,467	328	3,795
	2,216	525	2,741
	32,202	670	32,872
74,277	270,417	4,002	348,696

**נכסים (חלק א'):**

**השקעות:**

מזומנים ושווי מזומנים  
 ניירות ערך סחירים:  
 איגרות חוב ממשלתיות  
 ניירות ערך אחרים  
 פיקדונות בתאגידים בנקאיים  
 השקעה בחברה כלולה – חברת ביטוח

**רכוש קבוע**

**סכומים לקבל**

חברות ביטוח  
 חלקם של מבטחי משנה בעתודות ביטוח  
 חלקם של מבטחי משנה בתביעות תלויות  
 חשבונות אחרים (בעיקר בגין שיכובים)  
 פרמיות לגבייה  
 חייבים אחרים ויתרות חובה

**הוצאות רכישה נדחות**

סך נכסים  
 סך הון עצמי והתחייבויות  
 עודף (גירעון)

**הון עצמי והתחייבויות (חלק ב'):**

הון עצמי ושטרי הון  
 עתודות ביטוח  
 עתודה לסיכונים יוצאים מהכלל  
 תביעות תלויות  
 חברות ביטוח  
 מבטח משנה  
 פיקדונות של מבטח משנה  
 זכאים אחרים ויתרות זכות  
 סך הון עצמי והתחייבויות

איי.אי.ג'י. ביטוח זהב בע"מ

התפלגות הנכסים החופפים להון עצמי ולהתחייבויות

בשקלים חדשים מותאמים

31 בדצמבר 2000

הון והתחייבויות אחרות	ביטוח חיים צמוד למדד המחירים		סך הכל
	ביטוח כללי	לצרכן	
אלפי ש"ח מותאמים			
13,956	56,428	2,330	72,714
21,054	32,131		53,185
8,678			8,678
2,174	28,182		30,356
1,413			1,413
10,823			10,823
	1,393	214	1,607
	1,717		1,717
	7,926	75	8,001
	30,554	11	30,565
	9,391	61	9,452
*3,167	16,356		19,523
61,265	184,078	2,691	248,034
63,154	184,078	802	248,034
(1,889)	-	1,889	-
63,154			63,154
	73,171	373	73,544
		211	211
	78,981		78,981
	1,529		1,529
	896	218	1,114
	29,501		29,501
63,154	184,078	802	248,034

נכסים (חלק א'):

השקעות:

מזומנים ושווי מזומנים

ניירות ערך סחירים:

איגרות חוב ממשלתיות

ניירות ערך אחרים

פיקדונות בתאגידים בנקאיים

השקעה בחברה כלולה - חברת ביטוח

רכוש קבוע

סכומים לקבל:

חברות ביטוח:

חלקם של מבטחי משנה בעתודות ביטוח

חלקם של מבטחי משנה בתביעות תלויות

חשבונות אחרים (בעיקר בגין שיכובים)

פרמיות לגבייה

חייבים אחרים ויתרות חובה

הוצאות רכישה נדחות

סך נכסים

סך הון עצמי והתחייבויות

עודף (גירעון)

הון עצמי והתחייבויות (חלק ב'):

הון עצמי ושטרי הון

עתודות ביטוח

עתודה לסיכונים יוצאים מהכלל

תביעות תלויות

חברות ביטוח:

מבטח משנה

פיקדונות של מבטח משנה

זכאים אחרים ויתרות זכות

סך הון עצמי והתחייבויות

(\* סווג מחדש.)



## איי.אי.ג'י. ביטוח זהב בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

### ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית

להלן עיקרי המדיניות החשבונאית, אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים באופן עקיב, פרט לשינוי בהכרה בהכנסות מפרמיות כמוסבר בביאור 1 ו' (1) להלן:

#### א. כללי

הדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לכללי החשבונאות, הדיווח והעריכה אשר נקבעו על פי חוק הפיקוח על עסקי בטוח התשמ"א - 1981 והתקנות שהותקנו על פיו.

בחדש מאי 1999 קיבלה החברה את הרשיון לעסוק בביטוח חיים.

#### ב. הגדרות

1. בעל עניין - כמשמעותו בפסקה (1) להגדרת "בעל עניין בתאגיד", שבסעיף 1 לחוק ניירות ערך, התשכ"ח - 1968.
2. חברה אחות - חברה בבעלות מלאה של בעל השליטה בחברה.
3. חברה כלולה - חברה ששיעור השליטה בה הוא 12% ומתקיים לגביה התנאי של "השפעה מהותית" כנקבע בגילוי דעת 68 של לשכת רואי חשבון בישראל (להלן - "הלשכה"), שהשקעת החברה בה כלולה על בסיס השווי המאזני.
4. מדד - מדד המחירים לצרכן שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.
5. מדד ידוע - המדד הידוע בתום החודש.
6. עלות - המונח "עלות" בדוחות הכספיים משמעותו "עלות מותאמת".
7. עתודת ביטוח חיים - עתודה אקטוארית המחושבת לפי כללים מקובלים בעניין זה בישראל.
8. עתודה לסיכונים שטרם חלפן - עתודות שחושבו לפי תקנות לחישוב עתודות בביטוח כללי.
9. צבירה - עודף מצטבר של הכנסות על הוצאות כפי שחושב על פי התקנות לחישוב עתודות בביטוח כללי, בניכוי עתודה לסיכונים שטרם חלפו.
10. צד קשור - כמשמעותם בתקנות פרטי דין וחשבון.
11. שליטה - כמוגדר בתקנות ההון העצמי.
12. תביעות תלויות - תביעות תלויות ידועות בתוספת הסכום הגדול מבין אלה:
  - א) תביעות שעליהן טרם דווח (I.B.N.R.) ובתוספת התפתחות צפויה בתביעות שלגביהן נתקבל דיווח חלקי (I.B.N.E.R.).
  - ב) צבירה.
13. תקנות דרכי ההשקעה - תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי השקעת ההון, הקרנות וההתחייבויות של מבטח), התשס"א - 2001.

**איי.איי.ג'י. ביטוח זהב בע"מ**  
ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

**ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)**

**ב. הגדרות (המשך)**

14. תקנות ההון העצמי - תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (הון עצמי מינימלי הנדרש ממבטח), התשנ"ח - 1998.
15. תקנות הפרדת חשבונות בביטוח חיים - תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי הפרדת חשבונות ונכסים של מבטח בביטוח חיים), התשמ"ד - 1984.
16. תקנות לחישוב עתודות בביטוח כללי - תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי חישוב הפרשות לתביעות עתידיות בביטוח כללי), התשמ"ה - 1984.
17. תקנות פרטי דין וחשבון - תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (פרטי דין וחשבון), התשנ"ח - 1998.

**ג. דוחות כספיים מותאמים**

1. א) הדוחות הכספיים ערוכים על בסיס המוסכמה של העלות ההיסטורית המותאמת לשינויים בכוח הקניה הכללי של המטבע הישראלי (ש"ח), בהתאם לתקנות פרטי דין וחשבון, המבוססות על גילויי דעת של הלשכה. כל הסכומים בדוחות הכספיים מבוטאים ב-ש"ח מותאמים שהם בעלי כוח קנייה זהה (ש"ח מותאמים של חודש דצמבר 2001), על בסיס השינויים במדד.  
ב) התאמת הדוחות הכספיים מבוססת על חשבונות החברה המנוהלים, באופן שוטף, ב-ש"ח נומינליים. תמצית הנתונים הנומינליים, שעל יסודם נערכו הדוחות הכספיים המותאמים, ניתנת בביאור 18.  
ג) פריטים מאזניים לא-כספיים הותאמו על פי השינוי שחל במדד בגין חודש ביצוע העסקה עד למדד בגין חודש דצמבר 2001. סכומי הנכסים הלא-כספיים אינם מייצגים בהכרח שווי מימוש או שווי כלכלי עדכני, אלא רק את הערכים ההיסטוריים המקוריים אשר הותאמו על פי השינויים במדד.
2. סעיפי דוחות הרווח וההפסד ודוחות עסקי הביטוח הותאמו כדלקמן:
  - א) פעולות הרשומות ב-ש"ח, למעט הוצאות מימון והכנסות מהשקעות, הותאמו על פי השינוי שחל במדד הידוע מיום הפעולה ועד לתאריך הדוח.
  - ב) פעולות במטבע חוץ נרשמו לפי שערי החליפין היציגים של היום האחרון של החודש בו בוצעה הפעולה והותאמו על פי השינוי שחל במדד הידוע מהחודש שבו בוצעה העסקה ועד למדד הידוע לחודש דצמבר 2001.
  - ג) פעולות הנובעות מפריטים לא-כספיים הותאמו במקביל להתאמת הסעיפים המאזניים המתאימים.
  - ד) סכומי התיאום כאמור בסעיפים א' עד ג' לעיל נזקפים לסעיף "הכנסות מהשקעות".

**איי.אי.ג'י. ביטוח זהב בע"מ**  
ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

**ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)**

**ג. דוחות כספיים מותאמים (המשך)**

ה) בסעיפים המתייחסים לשינויים בעתודות הביטוח ובתביעות התלויות בדוחות עסקי ביטוח, הותאמו היתרות לתחילת השנה על פי שיעור עליית המדד בשנת הדוח, לפי המדד הידוע לתאריך המאזן. ההפרשים, הנובעים מהסכומים המתקבלים מהתאמות אלו לסכומים הכלולים במספרי ההשוואה במאזנים, נכללו בהכנסות מהשקעות שבדוחות עסקי הביטוח.

ו) סעיפי המימון והכנסות מהשקעות מבטאים הכנסות והוצאות במונחים ריאליים וכוללים גם את שחיקת הפריטים הכספיים שלא יוחסו לסעיפים הספציפיים במהלך השנה.

3. מספרי ההשוואה הותאמו לפי שיעור עליית המדד בגין חודש דצמבר של השנה המתייחסת עד למדד בגין חודש דצמבר 2001.

**4. תנאי הצמדה של יתרות כספיות**

יתרות במטבע חוץ או הצמודות לו, מוצגות לפי שער החליפין היציג לתאריך המאזן. יתרות כספיות הצמודות למדד המחירים לצרכן, כלולות על בסיס המדד המתאים בהתאם לתנאי העסקה.

5. פרטים על שערי החליפין ומדד המחירים לצרכן:

שער החליפין היציג של 1 דולר ארה"ב ש"ח	מדד המחירים לצרכן *		בסוף שנת:
	מדד ידוע	מדד בגין	
	נקודות	נקודות	
4.416	171.1	170.9	2001
4.041	168.7	168.5	2000
4.153	168.5	168.5	1999
4.160	166.2	166.3	1998
			העלייה (ירידה) בשנת:
9.28%	1.4%	1.4%	2001
(2.7%)	0.1%	-	2000
(0.2%)	1.4%	1.3%	1999

\* על פי מדד החודש המסתיים בתאריך כל מאזן, לפי בסיס ממוצע 1993 = 100

**ד. הערכת נכסים והתחייבויות**

**1. בסיס ההצמדה**

היתרות הצמודות, שעל פי הסדרי ההצמדה לגביהן המדד הקובע הוא המדד ידוע, נכללו על בסיס המדד הידוע לתאריך כל מאזן.

**איי.אי.ג'י. ביטוח זהב בע"מ**  
ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

**ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)**

**ד. הערכת נכסים והתחייבויות (המשך)**

**2. השקעה בחברה כלולה - חברת ביטוח**

(א) ההשקעה נכללה לפי שיטת השווי המאזני.

(ב) עודף עלות ההשקעה על חלק החברה בשווי המאזני בעת הרכישה מייצג סכום שלא יוחס (מוניטין). עד ליום 31 בדצמבר, 1999 הופחת המוניטין בשיעורים שנתיים שווים לפי שיעור של 10% לשנה החל משנת הרכישה. בשנת 2000 הופחת המוניטין במלואו הואיל ולא צפויה הטבה כלכלית מהנכס בעתיד הנראה לעין (ראה גם ביאור 4(2)(ב) להלן).

**3. ניירות ערך סחירים**

ניירות ערך סחירים מוצגים לפי שווי השוק.

**4. רכוש קבוע**

הרכוש הקבוע מוצג לפי העלות ומופחת לפי שיטת הפחת השווה, על בסיס משך השימוש המשוער שלו.

שיעורי הפחת השנתיים הם:

<u>%</u>	
15	ציוד תקשורת
20-33	מחשבים ותכנה
15	כלי רכב
7-15	ריהוט וציוד משרדי

שיפורים במושכר מופחתים לפי שיטת הפחת השווה על פני תקופת השכירות הצפויה, כולל תקופת האופציה, שהיא, בקירוב, תקופת החיים המשוערת של השיפורים (ראה גם ביאור 16).

**5. מסים נדחים**

לא נכללו בדוחות הכספיים מסי הכנסה נדחים, הנובעים מיתרת הפסדים לצורכי מס ומהפרשי עיתוי אחרים הואיל ואין אפשרות לקבוע שצפוי ניצולם בעתיד.

**6. הפרשה לחובות מסופקים**

ההפרשה נקבעת באופן ספציפי בגין חובות שגבייתם מוטלת בספק.

**7. שווי מזומנים**

השקעות שנוזלותן גבוהה, הכוללות פיקדונות בתאגידים בנקאיים לזמן קצר (עד 3 חודשים ממועד הפקדתם) אשר אינם מוגבלים מבחינת משיכה או שימוש, נחשבות על ידי החברה כשווי מזומנים.

**איי.אי.ג'י. ביטוח זהב בע"מ**  
ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

**ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):**

**ד. הערכת נכסים והתחייבויות (המשך)**

**8. הסתייעות באומדנים**

הכנת דוחות כספיים ובמיוחד של חברות ביטוח, בהתאם לחוק הפיקוח על עסקי ביטוח, התשמ"א-1981 והתקנות שהותקנו על פיו, ובהתאם לכללי חשבונאות המקובלים, דורשת מהנהלה שימוש באומדנים והערכות המשפיעים על הסכומים המדווחים של נכסים והתחייבויות ועל הגילוי המתייחס להתחייבויות תלויות וכן על סכומי הכנסות והוצאות בתקופות הדיווח. יובהר שהתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה.

**ה. דוחות רווח והפסד**

1. הוצאות הנהלה וכלליות, המיוחסות ישירות לעסקי ביטוח, נזקפו לדוחות העסקים המתאימים. הוצאות אחרות נזקפו בהתאם למהותן על פי חלוקה המבוססת על התפלגות השכר, שטחי משרדים, מחזורים וכו'.

2. הכנסות מהשקעות נזקפות לדוח רווח והפסד על בסיס ההשקעות החופפות להון העצמי ולהתחייבויות אשר אינן מיוחסות לעסקי ביטוח.

**ו. דוחות עסקי ביטוח כללי**

1. עד ליום 31 בדצמבר 1999, פרמיה ודמים נרשמים כהכנסה בדוחות העסקים, על בסיס דוחות תפוקה חודשיים. על פי הנחיית הפיקוח על הביטוח, מיום 8 במרס 2001, לא נכללו בשנת 2000 פרמיה ודמים שתחילת הביטוח בגינם הנה לאחר תאריך המאזן. אי הכללת הפרמיות, כאמור, גרמה להגדלת ההפסד בשנת 2000 בסך של 1,575 אלפי ש"ח מותאמים לעומת שנת 1999 (ראה גם ביאור 14 ב'להלן').

2. תביעות מחברות ביטוח בגין שיבובים, בניכוי הפרשה בהתאם לניסיון החברה, נרשמות כהקטנת סעיף "תביעות ששולמו ותלויות" במועד הגשת התביעה לשיבוב מחברת הביטוח.

3. העתודות לסיכונים שטרם חלפו, תביעות תלויות, חלקם של מבטחי משנה בהן והוצאות רכישה נדחות חושבו בהתאם לתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי חישוב הפרשות לתביעות עתידיות בביטוח כללי), התשמ"ה-1984. בהתאם לתקנות הנ"ל, אין להכיר בענפי רכב חובה וחבויות אחרות, ברווחים לפני סיום השנה החמישית והשלישית בהתאמה ממועד שנת הפקת הפוליסות, כשהם מחושבים על פי הקבוע בתקנות. הצבירה שנרשמה בגין העודף נכללה בסעיף תביעות תלויות.

4. הפרשה לתביעות תלויות מתבססת על הערכה פרטנית לכל תביעה בתוספת הפרשה עבור תביעות שהתרחשו אך טרם דווחו לחברה (להלן - "IBNR"), ובתוספת התפתחות צפויה בתביעות שלגביהן נתקבל דוח חלקי (להלן - "IBNER"). בהעדר ניסיון עבר, הפרשת IBNR ו-IBNER חושבה על בסיס נתונים סטטיסטיים המקובלים בחברות העוסקות בענפי ביטוח זהים, תוך שקלול מאפייני החיתום המיוחדים של החברה. לדעת הנהלה הפרשה זו מספיקה.

**א.י.ג.י. ביטוח זהב בע"מ**  
ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

**ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):**

**ז. דוחות עסקי ביטוח חיים**

1. בחברה קיימת הפרדה של עסקי ביטוח חיים והנכסים המתייחסים כמתחייב מתקנות הפרדת חשבונות בביטוח חיים.
2. פרמיות נרשמות כהכנסה במועד חיובן לפי תנאי הפוליסות.
3. עתודות ביטוח חיים, חלקם של מבטחי המשנה בהן והוצאות הרכישה הנדחות נקבעו על ידי אקטוארית החברה, גב' דפנה קאופמן, שהצהירה כי סכומים אלה חושבו על סמך בסיס הנתונים של החברה, לפי שיטות אקטואריות מקובלות, בהתאם לנתונים ששימשו את החברה בתוכניות הביטוח, הכל באופן עקבי לשנה קודמת. בחישוביה השתמשה האקטוארית בשיעורי ריבית ולוחות תמותה ששימשו את החברה בהכנת תעריף הביטוח.  
בהתאם לכללים שנקבעו בתקנות פרטי דין וחשבון, הוצאות הרכישה הנדחות של פוליסות ביטוח חיים חדשות (להלן ה"DAC"), כוללים את אותו חלק מהוצאות הנהלה וכלליות הקשור ברכישת פוליסות חדשות. על פי כללים אלה ה DAC מופחת בשיעורים שווים על פני תקופת הפוליסה אך לא יותר מ-15 שנים. אקטוארית החברה הצהירה כי הוצאות רכישה נדחות בגין פוליסות שהופקו החל מ-1999, שנרשמו כנכס בספרי החברה, ניתנות לכיסוי מהכנסות עתידיות (ראה גם ביאור 9 להלן).
4. העתודה לסיכונים יוצאים מן הכלל, המבוססת על סכום הביטוח בסיכון, חושבה על ידי אקטוארית החברה, בהתחשב בגבולות הסכומים המוכרים על ידי שלטונות מס הכנסה.

**ח. רווח (הפסד) ל-1 ש"ח ערך נקוב של מניות רגילות**

נתוני הרווח (הפסד) ל-1 ש"ח ערך נקוב של מניות רגילות - המחושבים בהתאם לגילוי דעת 55 של הלשכה - נקבעים על בסיס ממוצע משוקלל של הערך הנקוב של הון המניות הרגילות המונפק והנפרע (שאינן בו מניות הטבה) במשך התקופה.

**ט. שינויים צפויים בכללים חשבונאיים - הפסקת התאמה של דוחות כספיים**

במהלך שנת 2001 פרסם המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות את תקן חשבונאות מספר 12, הפסקת ההתאמה של דוחות כספיים. בהתאם לתקן זה, תופסק התאמה של דוחות כספיים לאינפלציה החל מיום 1 בינואר 2003, הסכומים המתואמים למדד דצמבר 2002, ישמשו נקודת מוצא לדווח הכספי הנומינלי החל מיום 1 בינואר 2003. לפיכך, הפחתת נכסים לא כספיים בני פחת בעתיד תיעשה על בסיס הנתונים המופיעים במאזן המותאם ליום 31 בדצמבר 2002.  
ביום 29 באוקטובר 2001 התקבלה טיוטת תיקון תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח המאמצת בעיקרה את התקן האמור.

**איי.איי.ג'י. ביטוח זהב בע"מ**  
ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

**ביאור 2 - ניירות ערך סחירים**

<b>31 בדצמבר</b>		
<b>2000</b>	<b>2001</b>	
<b>אלפי ש"ח</b>		
		איגרות חוב ממשלתיות:
16,617	49,982	צמודות למדד
28,460	55,455	לא צמודות (נושאות ריבית)
8,108	9,705	צמודות למטבע חוץ
		איגרות חוב אחרות צמודות למדד:
118	663	ניתנות להמרה למניות
264	1,285	שאינן ניתנות להמרה למניות
53,567	117,090	סך הכל איגרות חוב*
8,296	4,065	מניות סחירות
61,863	121,155	
2,317	2,513	* מזה - מופקד בבנק ישראל

**ביאור 3 - פיקדונות בתאגידים בנקאיים**

הפיקדונות צמודים למדד, נושאים ריבית ליום 31 בדצמבר 2001 בשיעור ממוצע של 4.07% לשנה ובעלי יתרת אורך חיים ממוצע של כ- 8.82 חודשים.

**ביאור 4 - השקעה בחברה כלולה - חברת ביטוח**

להלן הרכב ההשקעה בחברת "עזר משכנתאות החזקות (1998) בע"מ" (להלן - "עזר", ראה (1) להלן):

<b>31 בדצמבר</b>		
<b>2000</b>	<b>2001</b>	
<b>אלפי ש"ח</b>		
4,341	4,341	השקעה במניות (2):
		עלות
(6,418)	(7,911)	חלק בהפסד מיום הרכישה
(2,077)	(3,570)	והפחתת מוניטין
3,490	3,761	שטרי הון (3)
1,413	191	

(1) עזר מחזיקה ב-100% ממניות חברת "איי.אם.איי. - עזר חברה לביטוח משכנתאות בע"מ".

(2) (א) מניות המקנות 12% בכל הזכויות ההוניות בעזר.

(ב) יתרת המוניטין, שסכומו המקורי 929 אלפי ש"ח מותאמים הופחת במלואו בשנת 2000, סכום ההפחתה 774 אלפי ש"ח, הואיל ולא צפויה הטבה כלכלית מהנכס בעתיד הנראה לעין (ראה גם ביאור 1ד' (2) לעיל).

(3) שטרי ההון צמודים לדולר, אינם נושאים ריבית וניתנים להמרה למניות. שטרי ההון יפרעו לפי דרישה אך לא לפני 27 באפריל 2003.



איי.אי.ג'י. ביטוח זהב בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 6 - חשבונות אחרים (בעיקר בגין שיבובים)

כולל יתרות חובה בגין שיבובים, שזמן פירעונן 12 חודשים או יותר לפני תאריך המאזן ולא נפרעו עד תאריך המאזן, בסך 1,295 אלפי ש"ח מותאמים ו-1,351 אלפי ש"ח מותאמים לימים 31 בדצמבר 2001 ו-2000, בהתאמה.

ביאור 7 - פרמיות לגביה

31 בדצמבר		
2000	2001	
אלפי ש"ח		
16,620	21,876	בהצמדה למדד
680	2,567	בהצמדה לדולר
13,567	28,518	ללא הצמדה
30,867	52,961	
(302)	(440)	בניכוי - הפרשה לחובות מסופקים
30,565	52,521	סך הכל (**)
		(*) סווג מחדש
		(**) כולל ממסרים לגביה, הוראות קבע ובאמצעות חברות כרטיסי אשראי
29,634	48,759	

ביאור 8 - חייבים אחרים ויתרות חובה

31 בדצמבר		
2000	2001	
אלפי ש"ח		
4,542	5,155	הוצאות מראש:
3,145	2,824	נלוות לעסקי הביטוח
7,687	7,979	אחרות
1,373	620	צדדים קשורים
15	-	מוסדות
77	7	עובדים
300	750	שונים
9,452	9,356	

ביאור 9 - הוצאות רכישה נדחות בביטוח חיים

31 בדצמבר		
2000	2001	
אלפי ש"ח		
-	3,167	יתרה לתחילת השנה
5,034	4,224	תוספות במשך השנה
(1,758)	(966)	הפחתה בשל העדר הכנסות עתידיות לכיסוי (ראה ביאור 1'3)

<u>(109)</u>	<u>(325)</u>
<u>3,167</u>	<u>6,100</u>

הפחתה שוטפת  
יתרה לסוף השנה

**איי.אי.ג'י. ביטוח זהב בע"מ**  
 ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

**ביאור 10 - מסים על ההכנסה**

**א. מדידת התוצאות לצורכי מס על פי חוק מס הכנסה (תיאומים בשל אינפלציה), התשמ"ה - 1985**

על פי חוק זה נמדדות התוצאות לצורכי מס על בסיס ריאלי, בהתחשב בעליית המדד. החברה נישומה על פי החוק הנ"ל.

**ב. שומות מס**

החברה טרם נישומה לצורכי מס מאז איגודה.

**ג. ביאור על המס התיאורטי**

התאמה בין סכום המס התיאורטי שהיה חל אילו הרווח מפעולות שוטפות היה מתחייב במס לפי שיעור המס הסטטוטורי החל על חברת ביטוח בישראל, לבין הפרשה למיסים על הרווח מפעולות שוטפות כפי שנוקף בדוחות הרווח וההפסד:

<b>31 בדצמבר 2001</b>	
<b>אלפי ש"ח</b>	
<u>45.3%</u>	שיעור המס הסטטוטורי
<u>2,144</u>	סכום המס לפי שיעור המס הסטטוטורי
(442)	הפסדים שבגינם לא נוצרו מיסים נדחים
(1,056)	מיסים נדחים שלא נרשמו בשנים קודמות
207	הוצאות לא מוכרות בניכוי הכנסות פטורות והפרשים אחרים, נטו
385	מס רווח על מס שכר
18	תיאומי פחת
<u>1,256</u>	הפרשה למיסים על ההכנסה בדוחות הרווח וההפסד

**ביאור 11 - הון עצמי**

**א. הון המניות**

<b>מ ס פ ר ה מ נ י ו ת</b>			
<b>מונפק ונפרע</b>	<b>רשום</b>		
<b>31 בדצמבר 2000</b>	<b>31 בדצמבר 2001</b>	<b>2001-ו-2000</b>	
<u>4,380</u>	<u>4,630</u>	<u>45,000,000</u>	מניות רגילות בנות 1 ש"ח

100    100    100

מניות בכורה בנות 1 ש"ח

**איי.איי.ג'י. ביטוח זהב בע"מ**  
 ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

**ביאור 11 - הון עצמי (המשך)**

**ב. הלימות ההון**

סכומי ההון של החברה כמוגדר בתקנות ההון העצמי:

<b>31 בדצמבר</b>				
<b>2000</b>		<b>2001</b>		
<b>הון עצמי</b>	<b>הון ראשוני</b>	<b>הון עצמי</b>	<b>הון ראשוני</b>	
<b>אלפי ש"ח</b>				
69,074	69,074	69,077	69,077	נדרש: הון עצמי מינימלי נדרש בגין החברה
1,413		191		תוספת הון בגין השקעה בחברת ביטוח- צד קשור(1)
390		991		בתוספת-נכסים לא מוכרים (2)
<u>70,877</u>	<u>69,074</u>	<u>70,259</u>	<u>69,077</u>	
37,941	37,941	49,063	49,063	קיים: הון ראשוני
18,971		24,532		הון משני-שטר הון (3)
<u>56,912</u>	<u>37,941</u>	<u>73,595</u>	<u>49,063</u>	
<u>(13,965)</u>	<u>(31,133)</u>	<u>3,336</u>	<u>(20,014)</u>	(גירעון) / עודף

(1) לסכום ההון העצמי הנדרש מהחברה בהתאם לתקנות ההון הנפרע נוסף לעיל סכום ההשקעה בחברת ביטוח שהיא צד קשור 191 אלפי ש"ח ו- 1,413 אלפי ש"ח לימים 31 בדצמבר, 2001 ו- 2000 בהתאמה, בהתאם לאישור המפקח על הביטוח לביצוע ההשקעה מיום 14 באוקטובר 1998.

(2) בגין הפרש בין יתרת הוצאות רכישה נדחות בביטוח חיים בספרי החברה לבין יתרת הוצאות רכישה לצורכי מס הכנסה.

(3) קיימים שטרי הון נוספים בסך 682 אלפי ש"ח מותאמים ו- 6,242 אלפי ש"ח מותאמים לימים 31 בדצמבר, 2001 ו- 2000 בהתאמה, שלא נכללו בחישוב ההון העצמי הקיים מאחר שבתקנות ההון הנפרע הוגבל סכום שטרי ההון המוכרים כהון משני כהגדרתו בתקנות למחצית מסכום ההון הראשוני.

**ביאור 12 - שטרי הון**

שטרי ההון (הונפקו לבעלי המניות) צמודים למדד, אינם נושאים ריבית ומועד פירעונם הינו לפי דרישה אך לא לפני 2 במאי 2004 ובכפוף לאישור המפקח על הביטוח.

**איי.אי.ג'י. ביטוח זהב בע"מ**  
 ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

**ביאור 13 - זכאים אחרים ויתרות זכות:**

<b>31 בדצמבר</b>		
<b>2000</b>	<b>2001</b>	
<b>אלפי ש"ח</b>		
		עובדים והתחייבויות אחרות בשל
		משכורות
2,590	2,811	
4,333	95	חברות שהן צדדים קשורים
11,992	12,844	ספקים ונותני שירותים
8,762	9,999	פרמיות מראש
862	1,198	התחייבות בשל סיום יחסי עובד-מעביד (*)
-	4,147	מוסדות
962	1,778	שונים
<u>29,501</u>	<u>32,872</u>	

(\*) בהתאם לחוקי העבודה ולהסכמי העבודה בתוקף, חייבת החברה בתשלום פיצויי פרישה לעובדים שיפוטררו או יפרשו מעבודתם בנסיבות מסוימות. התחייבות החברה לתשלום פיצויי פרישה מכוסה בחלקה על ידי רכישת פוליסות בחברות ביטוח. סכום ההתחייבות בשל סיום יחסי עובד-מעביד הכלול במאזנים מבטא את יתרת ההתחייבות בגין פיצויי פרישה, שאינה מכוסה על ידי פוליסות ביטוח.

**ביאור 14 - נתונים נוספים לדוחות עסקי ביטוח כללי:**

- א. מידע בדבר פרמיות שהועברו כביטוח משותף לאבנר**  
 ההכנסות מפרמיות בדוחות עסקי ביטוח כללי הינן לאחר ניכוי 27,024 אלפי ש"ח ו- 29,586 אלפי ש"ח ו- 27,856 אלפי ש"ח מותאמים ב- 2001, ב- 2000 וב- 1999, בהתאמה - העברות ל"אבנר" איגוד לביטוח נפגעי רכב בע"מ בקשר לביטוח רכב חובה משותף.
- ב. בהתאם להנחיית המפקחת על הביטוח מיום 8 במרס, 2001 לא נכללו בשנת 2000 פרמיה, כולל דמים בסך של 16,187 אלפי ש"ח, שתחילת הביטוח בגינם הינה לאחר תאריך המאזן (ראה ביאור 11'1) לעיל).**

איי.איי.ג'י. ביטוח זהב בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 14 - נתונים נוספים לדוחות עסקי ביטוח כללי (המשך):

ג. תוצאות עסקי ביטוח כללי לפי ענפי ביטוח (כאלפי ש"ח):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2001

סה"כ	מחלות ואשפוז	תאונות אישיות	ענפי אחריות אחרים	רכב רכוש	רכב חובה	מקרה דירות	סופס 2 – ריכוז
203,091	545	12,991	6,232	113,257	50,327	19,739	פרמיות דמי
9,869				9,869			
212,960	545	12,991	6,232	113,257	60,196	19,739	סה"כ דמי ביטוח בניכוי בטוח משנה
10,927		93	5,721	705	729	3,679	
202,033	545	12,898	511	112,552	59,467	16,060	סה"כ דמי ביטוח כשייר שינוי בעתודה לסיכונים שטרם חלפו
20,029	179	4,222	292	6,466	6,626	2,244	
182,004	366	8,676	219	106,086	52,841	13,816	סה"כ דמי ביטוח שהורווחו הכנסות מהשקעות
11,100	25	321	13	5,358	4,645	738	
193,104	391	8,997	232	111,444	57,486	14,554	סה"כ ההכנסות תביעות ששולמו ותלויות בניכוי ביטוח משנה
129,121	304	2,977	3,019	65,005	50,242	7,574	
4,242		138	2,824	682	682	598	
124,879	304	2,839	195	65,005	49,560	6,976	תביעות לשנה
68,225	87	6,158	37	46,439	7,926	7,578	עודף הכנסות על תביעות דמי עמלה ששולמו בניכוי דמי עמלה מביטוח משנה
3,568		2,859	709				
1,830			1,482			348	
1,738		2,859	(773)			(348)	סה"כ הוצאות עמלה, נטו הוצאות הנהלה וכלליות
66,252	265	2,186	3,644	43,329	10,799	6,029	
67,990	265	5,045	2,871	43,329	10,799	5,681	סה"כ הוצ' הנהלה ועמלה נטו בניכוי שינוי בהוצאות רכישה נדחות
4,937	63	1,502	88	1,616	994	674	
63,053	202	3,543	2,783	41,713	9,805	5,007	סה"כ הוצאות לשנה, נטו
5,172	(115)	2,615	(2,746)	4,726	(1,879)	2,571	סה"כ רווח מעסקי ביטוח כללי

איי.איי.ג'י. ביטוח זהב בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 14 - נתונים נוספים לדוחות עסקי ביטוח כללי (המשך)

ג. תוצאות עסקי ביטוח כללי לפי ענפי ביטוח (באלפי ש"ח):  
 לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2000

סה"כ	מחלות ואשפוז	תאונות אישיות	ענפי אחריות	אחרים	רכב רכוש	רכב חובה	מקדף דירות	טופס 2 - ריכוז	
								פרמיות דמים	סה"כ דמי ביטוח בניכוי בטוח משנה
138,984	551	2,064	1,276	84,445	37,011	13,637	פרמיות דמים		
7,975					7,975				
146,959	551	2,064	1,276	84,445	44,986	13,637	סה"כ דמי ביטוח בניכוי בטוח משנה		
4,617		4	1,184	587	501	2,341			
142,342	551	2,060	92	83,858	44,485	11,296	סה"כ דמי ביטוח כשייר שינוי בעתודה לסיכונים שטרם חלפו		
1,125	152	328	72	(5,359)	5,810	122			
141,217	399	1,732	20	89,217	38,675	11,174	סה"כ דמי ביטוח שהורווחו הכנסות מהשקעות		
7,168	20	53	1	3,897	2,740	457			
148,385	419	1,785	21	93,114	41,415	11,631	סה"כ ההכנסות תביעות ששולמו ותלויות בניכוי ביטוח משנה		
103,871	174	(74)	562	60,377	36,077	6,755			
1,475		(10)	543	499		443			
102,396	174	(64)	19	60,377	35,578	6,312	תביעות לשנה		
45,989	245	1,849	2	32,737	5,837	5,319	עודף הכנסות על תביעות דמי עמלה ששולמו בניכוי דמי עמלה מביטוח משנה		
624		439	185			284			
651			367			(284)			
(27)		439	(182)			5,254			
57,968	746	2,795	1,887	37,829	9,457	4,970	סה"כ הוצאות עמלה, נטו הוצאות הנהלה וכלליות		
57,941	746	3,234	1,705	37,829	9,457	38	סה"כ הוצ' הנהלה ועמלה נטו בניכוי שינוי בהוצאות רכישה נדחות		
(267)	46	96	21	(1,340)	872	4,932			
58,208	700	3,138	1,684	39,169	8,585	387	סה"כ הוצאות לשנה, נטו		
(12,219)	(455)	(1,289)	(1,682)	(6,432)	(2,748)		סה"כ רווח מעסקי ביטוח כללי		

א.י.א.ג'י. ביטוח זהב בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 14 - נתונים נוספים לדוחות עסקי ביטוח כללי (המשך)

ג. תוצאות עסקי ביטוח כללי לפי ענפי ביטוח (כאלפי ש"ח):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 1999

סה"כ	מחלות ואשפוז	תאונות אישיות	ענפי אחרים	רכב רכוש	רכב חובה	מקרי דירות	טופס 2 - ריכוז	
							פרמיות דמים	סה"כ דמי ביטוח בניכוי בטוח משנה
119,481	95	959		83,206	23,492	11,729	פרמיות דמים	
6,221				6,221				
125,702	95	959		83,206	29,713	11,729	סה"כ דמי ביטוח בניכוי בטוח משנה	
2,207		232		469	327	1,179		
123,495	95	727		82,737	29,386	10,550	סה"כ דמי ביטוח בשייר שינוי בעתודה לסיכונים שטרם חלפו	
17,572		28		10,736	4,992	1,816		
105,923	95	699		72,001	24,394	8,734	סה"כ דמי ביטוח שהורווחו הכנסות מהשקעות	
4,318		18		2,619	1,395	286		
110,241	95	717		74,620	25,789	9,020	סה"כ ההכנסות תביעות ששולמו ותלויות בניכוי ביטוח משנה	
74,932	87	(103)		47,965	22,492	4,491		
543		(70)		302		311		
74,389	87	(33)		47,965	22,190	4,180	תביעות לשנה	
35,852	8	750		26,655	3,599	4,840	עודף הכנסות על תביעות דמי עמלה ששולמו בניכוי דמי עמלה מביטוח משנה	
276		79				197		
(276)		(79)				(197)		
65,052	2,332	3,177		43,234	7,709	8,600	סה"כ הוצאות עמלה, נטו הוצאות הנהלה וכלליות	
64,776	2,332	3,098		43,234	7,709	8,403	סה"כ הוצ' הנהלה ועמלה נטו בניכוי שינוי בהוצאות רכישה נדחות	
4,428		10		2,684	1,190	544		
60,348	2,332	3,088		40,550	6,519	7,859	סה"כ הוצאות לשנה, נטו	
(24,496)	(2,324)	(2,338)		(13,895)	(2,920)	(3,019)	סה"כ רווח מעסקי ביטוח כללי	

**איי.איי.ג'י. ביטוח זהב בע"מ**  
 ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

**ביאור 15 - הטבות לבעלי עניין ועסקאות עם צדדים קשורים:**

<u>1999</u>	<u>2000</u>	<u>2001</u>	
<u>אלפי ש"ח</u>			
2,222	2,534	*2,760	<b>א. הטבות לבעלי עניין - עלויות העסקת בעלי עניין העובדים בחברה</b>
<u>1</u>	<u>1</u>	<u>2</u>	מספר מקבלי ההטבות
		5	<b>ב. עסקאות עם צדדים קשורים:</b>
		2,810	ייעוץ
2,491	2,583	2,810	דמי שכירות ואחזקה (ראה גם ביאור 16)
265	118	140	פרסום
67	61	22	אחזקת תכנה
112	148	123	תקשורת
	57	-	רכישת רכוש קבוע
623	912	420	הכנסות מפרמיות
			ביטוח משנה:
2,207	4,617	10,668	חלק מבטח משנה בפרמיות
542	1,475	4,241	חלק מבטח משנה בתביעות
			<b>ג. יתרות של צדדים קשורים:</b>
681	1,717	5,622	חלק מבטח משנה בתביעות תלויות
1,305	1,373	620	חייבים
**			
2,847	1,529	2,497	מבטח משנה
288	896	2,216	פיקדון של מבטח משנה

**ד. באשר לרכישת מניות מחברה אחות, ראה ביאור 4 לעיל.**

(\*) כולל את שכרה השנתי של המנכ"ל גב' חוה פרידמן שפירא שמונתה למנכ"ל באוקטובר 2001.  
 (\*\*\*) סווג מחדש.

**ביאור 16 - התקשרות**

החברה קשורה בהסכם שכירות עם חברה שהיא צד קשור בגין המשרדים המשמשים אותה בפעילותה. תוקפו של ההסכם יפוג בשנת 2002, עם אופציה להאריכו ב- 5 שנים.

באוגוסט 2001 תקופת האופציה מומשה וההסכם הוארך ב- 5 שנים עד לאוקטובר 2007.  
דמי השכירות צמודים למדד המחירים לצרכן.  
דמי השכירות השנתיים החזויים החל משנת 2002 מגיעים לכדי 1,858 אלפי ש"ח.

**איי.א.ג'י. ביטוח זהב בע"מ**  
 ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

**ביאור 17 - התחייבויות תלויות**

ביום 4 בדצמבר, 2001 הוגשה על ידי אחד ממבוטחי החברה תביעה כספית כנגד החברה. לכתב התביעה צורפה בקשה לאישור התובענה כתובענה ייצוגית. נשוא התביעה פיצוי בגין ירידת ערך שנגרמה לרכבו של המבוטח כאשר לטענתו לא ניתן לו פיצוי בשל כך. להערכת הנהלה, בהתבסס על ייעוץ משפטי שקבלה, לא ניתן לאמוד בשלב זה את היקף החשיפה, סיכויי הבקשה לאישור התובענה כייצוגית ואת סיכויי התובענה. אי לכך, לא נכללה הפרשה בגין תביעה זו בדוחות הכספיים.

**ביאור 18 - נתונים נומינליים**  
**א. מאזנים**

<b>אלפי ש"ח נומינליים</b>		
<b>31 בדצמבר</b>		
<b>2000</b>	<b>2001</b>	
164,020	231,104	השקעות
10,019	10,921	רכוש קבוע
50,627	78,778	סכומים לקבל
19,251	27,394	הוצאות רכישה נדחות
<u>243,917</u>	<u>348,197</u>	
36,750	48,564	הון עצמי
24,862	25,214	שטרי הון
150,609	235,011	עתודות ביטוח ותביעות תלויות
31,696	39,408	התחייבויות אחרות
<u>243,917</u>	<u>348,197</u>	

**ב. דוחות רווח והפסד**

<b>אלפי ש"ח נומינליים</b>			
<b>1999</b>	<b>2000</b>	<b>2001</b>	
(5,380)	(5,360)	(3,327)	הועבר מדוחות עסקי ביטוח
(23,447)	(11,727)	5,475	הפסד מעסקי ביטוח חיים
(28,827)	(17,087)	2,148	רווח (הפסד) מעסקי ביטוח כללי
3,540	1,923	3,706	הכנסות מהשקעות
(25,287)	(15,164)	5,854	שלא נכללו בדוחות עסקי ביטוח
(107)	-	-	הוצאות הנהלה וכלליות
(25,394)	(15,164)	5,854	שלא נכללו בדוחות עסקי ביטוח
(200)	(127)	(1,256)	רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה
			מסים על ההכנסה

(25,594)	(15,291)	4,598	רווח (הפסד) מפעולות החברה
			חלק בהפסד של חברה כלולה -
<u>(2,098)</u>	<u>(2,686)</u>	<u>(1,521)</u>	חברת ביטוח
<u><u>(27,692)</u></u>	<u><u>(17,977)</u></u>	<u><u>3,077</u></u>	רווח (הפסד) לשנה - נומינלי

איי.אי.ג'י. ביטוח זהב בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 18 - נתונים נומינליים (המשך)

ג. דוחות עסקי ביטוח חיים

1999	2000	2001	
<u>אלפי ש"ח מותאמים</u>			
113	2,116	5,490	פרמיות
(33)	(537)	(1,539)	בניכוי - ביטוח משנה
80	1,579	3,951	פרמיות בשייר
(119)	(229)	(355)	הפסד מהשקעות
(39)	1,350	3,596	סך הכל הכנסות לשנה
			תביעות ששולמו ותלויות
-	(329)	(896)	מקרי מוות
-	123	328	בניכוי ביטוח משנה
-	(206)	(568)	סך הכל תביעות לתקופה
(39)	1,144	3,028	עודף הכנסות על תביעות לשנה
(46)	(201)	(331)	שינוי בעתודת ביטוח בניכוי ביטוח משנה
(11)	(107)	(279)	שינוי בעתודה לסיכונים יוצאים מן הכלל
(57)	(308)	(610)	
(5,300)	(9,563)	(9,093)	הוצאות הנהלה וכלליות
16	244	371	דמי עמלה מביטוח משנה
-	3,123	2,977	שינוי בהוצאות רכישה נדחות
(5,284)	(6,196)	(5,745)	הוצאות נטו לשנה
			הפסד מעסקי ביטוח חיים -
(5,380)	(5,360)	(3,327)	עובר לדוחות רווח והפסד

איי.אי.ג'י. ביטוח זהב בע"מ  
ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 18 - נתונים נומינליים (המשך)

ד. דוחות עסקי ביטוח כללי

אלפי ש"ח נומינליים			
1999	2000	2001	
122,330	144,500	211,532	פרמיות ודמים
(2,147)	(4,545)	(10,890)	בניכוי - ביטוח משנה
120,183	139,955	200,642	סך הכל דמי ביטוח
			שינוי בעתודה לסיכונים שטרם חלפו,
(18,049)	(1,175)	(21,032)	בניכוי ביטוח משנה
102,134	138,780	179,610	דמי ביטוח שהורווחו
5,601	7,199	13,368	הכנסות מהשקעות
107,735	145,979	192,978	סך הכל הכנסות לשנה
(73,435)	(102,255)	(129,650)	תביעות ששולמו ותלויות
536	1,451	4,263	בניכוי - ביטוח משנה
(72,899)	(100,804)	(125,387)	סך הכל תביעות לשנה
34,836	45,175	67,591	עודף הכנסות על תביעות לשנה
-	(615)	(3,545)	דמי עמלה ששולמו
269	642	1,818	דמי עמלה מביטוח משנה
269	27	(1,727)	
(63,084)	(56,681)	(65,555)	הוצאות הנהלה וכלליות
(62,815)	(56,654)	(67,282)	
4,532	(248)	5,166	בניכוי - שינוי בהוצאות רכישה נדחות
(58,283)	(56,902)	(62,116)	סך הכל הוצאות לשנה - נטו
(23,447)	(11,727)	5,475	רווח (הפסד) מעסקי ביטוח כללי - עובר לדוחות רווח והפסד

**איי.א.ג'י. ביטוח זהב בע"מ**  
ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

**ביאור 18 - נתונים נומינליים (המשך):**

**ה. דוחות על השינויים בהון העצמי**

<b>אלפי ש"ח נומינליים</b>				
<b>סך הכל</b>	<b>גירעון</b>	<b>תקבולים על חשבון</b>		<b>הון המניות</b>
		<b>מניות</b>	<b>פרמיה</b>	
22,228	(64,638)	8,034	78,830	2
<b>יתרה ליום 1 בדצמבר 1999</b>				
<b>תנועה בשנת 1999:</b>				
38,475		(8,034)	46,508	1
(465)			(465)	
(479)	(479)			
<u>(27,692)</u>	<u>(27,692)</u>			
			124,87	
32,067	(92,809)	-	3	3
<b>יתרה ליום 31 בדצמבר 1999</b>				
<b>תנועה בשנת 2000:</b>				
22,913			22,912	1
(229)			(229)	
(24)	(24)			
<u>(17,977)</u>	<u>(17,977)</u>			
	110,810)		147,55	
36,750	(	-	6	4
<b>יתרה ליום 31 בדצמבר 2000</b>				
<b>תנועה בשנת 2001:</b>				
9,181			9,180	1
(92)			(92)	
(352)	(352)			
<u>3,077</u>	<u>3,077</u>			
	108,085)		156,64	
<u>48,564</u>	<u>(</u>	<u>-</u>	<u>4</u>	<u>5</u>
<b>יתרה ליום 31 בדצמבר 2001</b>				